



## 您的受保存款

*FDIC*

聯邦儲蓄  
保險公司  
存款保險  
保賠指南

*FDIC*

聯邦存款  
保險公司



## 前言

FDIC全稱為聯邦儲蓄保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation)，是一間獨立美國政府代理機構，其職責是當享受FDIC保險的銀行或儲蓄機構倒閉時保護儲戶免受損失。FDIC保險以美國政府的全部信譽和信用作擔保。

如果您或您的家庭在同一間受保銀行或儲蓄機構的所有存款賬戶總額為100,000美元或以下，您的資金將全部受保。如果您或您的家人在同一間受保銀行或儲蓄機構的存款總額超過100,000美元，只要您的賬戶符合某些要求，您的資金仍可全部受保。

本指南介紹FDIC對銀行和儲蓄機構存款保賠範圍作出的規定，並解答有關FDIC保險規定的常見問題。本指南旨在向需要全面瞭解FDIC規定的儲戶提供全面的解釋，包括如何才能有資格享受超過100,000美元的保險金額。

### 注意

本指南中提供的資訊以非專業的方式表述，不得視作FDIC對保賠範圍法規條例的法律解釋。有關保賠範圍的更詳盡的專業說明，儲戶或其顧問應查閱「聯邦儲蓄保險法」（「美國法典」第12章第1811款及後續條款）以及FDIC有關保賠範圍的規定（「聯邦法規全書」第12章第330節）。

聯邦法律明確限制FDIC可向儲戶賠付的保險金額，且任何人士的聲明均不能提高該保險金額。

## 目錄

### 頁碼

#### **4**      **FDIC保險 簡介**

#### **5**      **所有權 類別**

**5**      單一  
賬戶

**7**      自助式退休  
賬戶

**8**      聯合  
賬戶

**10**     可撤銷信託  
賬戶

**14**     不可撤銷信託  
賬戶

**15**     員工福利計劃  
賬戶

**16**     公司/合夥企業/  
非法人機構賬戶

**17**     公共部門  
賬戶

#### **18**     **有關FDIC保險的 常見問題**

**18**     一般  
問題

**21**     當賬戶所有人或受益人  
去世時

**21**     當受保銀行  
合併時

**22**     受託  
賬戶

### 封底

### 有關FDIC的進一步詳細資訊

## FDIC保險簡介

FDIC為美國境內的大多數銀行和儲蓄機構提供存款保險，其職責是當享受FDIC保險的銀行或儲蓄機構倒閉時保護儲戶免受損失。FDIC保險以美國政府的全部信譽和信用作擔保。

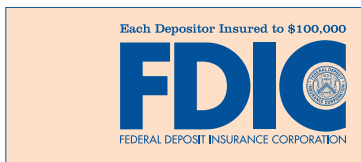
欲瞭解您存款的銀行或儲蓄機構是否享受FDIC保險，請撥免費電話：

**1-877-275-3342**

或查閱FDIC機構目錄：

**[www3.fdic.gov/idasp](http://www3.fdic.gov/idasp)**

您也可以查找銀行或儲蓄機構是否有以下標誌之一。（為了簡化起見，「受保銀行」一詞將用於指享受FDIC保險的所有銀行或儲蓄機構。）



## FDIC存款保險的保賠範圍包括什麼？

FDIC保險涵蓋受保銀行接受的所有種類的存款，包括支票賬戶、NOW、儲蓄賬戶、貨幣市場存款賬戶及定期存款，如存款單 (CD)。

FDIC存款保險為每位儲戶的賬戶餘額提供全額保賠，包括本金及截至受保銀行倒閉日的所有應計利息，償付額以最高保險限額為限。

FDIC並不為您在股票、債券、共同基金、人壽保險、年金或市政債券中的投資提供保險，即使您從受保銀行購買這些產品亦不例外。

FDIC亦不為短期、中期或長期美國國庫券提供保險，因為此類國庫券是以美國政府的全部信譽和信用作擔保——這是您能獲得的最有保障的擔保。

## FDIC的保險限額是多少？

基本保險限額為每間受保銀行每位儲戶100,000美元。在同一間受保銀行不同分行的存款不能分開投保。在不同受保銀行儲蓄的存款應分開投保。

在同一間受保銀行以不同的法定所有權類別儲蓄的存款可分開投保。因此，如果在同一間受保銀行儲蓄的存款金額超過100,000美元，您仍可能享有全額保險。

以下章節介紹FDIC法規承認的所有權類別以及當保險金額超出100,000美元基本限額時須滿足的各項要求。

## 所有權類別

### 單一賬戶



**單一賬戶指由一個人擁有的存款。此種所有權類別包括符合下列條件的所有存款賬戶：**

- ☞ 僅以一個人的名義擁有
- ☞ 由經紀人、代理人、監護人、保管人或監管人為某人設立，包括向未成年人贈送禮品統一法規 (Uniform Gift to Minors Act) 賬戶、第三方賬戶以及經紀人代存賬戶
- ☞ 以獨資經營企業的名義擁有（例如「DBA賬戶」）
- ☞ 為去世者的不動產設立
- ☞ 不符合另一項所有權類別的保賠規定

**將同一個人在同一間受保銀行擁有的所有單一賬戶中的存款額累加，總保險金額不超過100,000美元。**

如果您在一個僅以您的名義開設的賬戶中擁有資金，但您給予另一個人從該賬戶提取資金的權利，當受保銀行的存款賬戶紀錄顯示下列內容時，該賬戶作為單一賬戶投保：

- 👉 另一位簽名人被授權按照「委託書」規定提款，或者
- 👉 賬戶被一個人擁有但另一個人被授權代表所有人提取資金（即便利賬戶）

如果受保銀行的賬戶紀錄未顯示存在此種關係，存款將作為聯合賬戶投保。

**單一賬戶舉例**

賬戶名稱	存款類型	賬戶餘額
馬希·瓊斯	NOW	5,000美元
馬希·瓊斯	儲蓄賬戶	20,000
馬希·瓊斯	存款單	100,000
馬希的Memories公司 (獨資企業)	支票賬戶	25,000
<b>存款總額</b>		<b>150,000</b>
<b>保險金額</b>		<b>100,000</b>
<b>未保險金額</b>		<b>50,000美元</b>

**解釋：**

馬希·瓊斯在同一間受保銀行擁有四個單一賬戶：三個僅以她的名義開設的賬戶以及一個以她的（獨資）企業名義開設的賬戶。獨資企業擁有的資金作為企業所有人的單一所有權資金投保。因此，將所有這些賬戶的存款累加，賬戶總餘額為150,000美元，其中保險金額為100,000美元，剩餘50,000美元不受保。

## 自助式退休賬戶



**個人退休賬戶（IRA）、自助式基奧（Keogh）賬戶以及所有其他自助式退休賬戶按照相同的所有權類別投保。**

如果所有人或計劃參加者有權分配賬戶中的資產投資，該賬戶稱為「自助式」賬戶。

**將每位儲戶在同一間受保銀行的自助式退休賬戶的存款累加，總保險金額不超過100,000美元，並且與任何非自助式退休賬戶及任何非退休資金分開投保。**

增加自助式退休賬戶的受益人並不能提高保險金額。

對於存款保險而言，羅斯個人退休賬戶（Roth IRA）與傳統個人退休賬戶（Traditional IRA）並無差異。因此，假如儲戶在同一間受保銀行同時擁有羅斯個人退休賬戶及傳統個人退休賬戶，這兩類賬戶中的資金會被累加，總保險金額不超過100,000美元。

### 自助式退休賬戶舉例

賬戶名稱	賬戶餘額
鮑伯·約翰遜的羅斯個人退休賬戶	10,000美元
鮑伯·約翰遜的傳統個人退休賬戶	75,000
<b>總計</b>	<b>85,000</b>
<b>保險金額</b>	<b>85,000美元</b>

#### 解釋：

由於鮑伯在同一間受保銀行的所有自助式退休賬戶中的總額未達到100,000美元的保險限額，因此，兩個個人退休賬戶均享有全額保險。

## 聯合賬戶



**聯合賬戶指由兩人或兩人以上擁有的存款賬戶。必須滿足以下所有要求，才有資格享受本所有權類別保險：**

- 1** 所有共同所有人必須是自然人。法律實體（如公司、信託、物業或合夥企業）不屬於聯合賬戶的保險範圍。
- 2** 所有共同所有人必須享有從賬戶提款的同等權利。例如，如果一位共同所有人可僅憑自己的簽名提款，但其他共同所有人須由兩位共同所有人簽名才能提款，則共同所有人不享有同等權利。
- 3** 所有共同所有人必須在存款賬戶簽名卡上簽名，除非賬戶是存款單或由經紀人、代理人、監護人、保管人、執行人或監管員設立。

**如果滿足以上所有要求，則將每位儲戶在同一間受保銀行共同擁有的所有賬戶中所佔的份額累加，總保險金額不超過100,000美元。**FDIC假設所有共同所有人享有同等權利，除非存款賬戶紀錄另行說明。

聯合賬戶的餘額可超過100,000美元，但仍享有全額保險，條件是每位共同所有人在同一間受保銀行的所有聯合賬戶中所佔的份額不超過100,000美元。例如，丈夫和妻子可以在同一間受保銀行的一個或多個聯合賬戶中擁有不超過200,000美元的金額，這些存款可享有全額保險。

聯合賬戶的保險金額並不會因為重新安排所有人的姓名或更改所有人姓名的書寫樣式而增加。在聯合賬戶名稱中變換使用「或」、「及」或者「及/或」，將共同所有人的姓名分開，也不會影響保險金額。



此外，在相同的共同所有人擁有的多個賬戶中使用不同的社會安全號碼也不會增加保險金額。

### 聯合賬戶舉例

賬戶名稱	存款類型	賬戶餘額
瑪麗及約翰·史密斯	NOW	25,000美元
瑪麗或約翰·史密斯	儲蓄存款	100,000
瑪麗或約翰或羅伯特·史密斯	存款單	150,000
<b>存款總額</b>		<b>275,000美元</b>

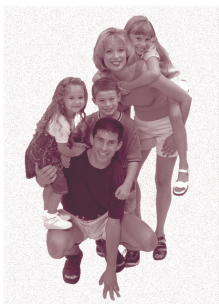
每位所有人的保險金額按以下方法計算：

儲戶	所有權份額	保險金額	未保險金額
瑪麗	112,500美元	100,000美元	12,500美元
約翰	112,500	100,000	12,500
羅伯特	50,000	50,000	0
<b>總計</b>	<b>275,000美元</b>	<b>250,000美元</b>	<b>25,000美元</b>

### 解釋：

- 瑪麗在所有聯合賬戶中所佔的所有權份額為NOW賬戶的1/2 (12,500美元)、儲蓄賬戶的1/2 (50,000美元) 以及存款單的1/3 (50,000美元)，總計為112,500美元。由於她在共同所有權類別中的保險限額為100,000美元，因此有12,500美元未受保。
- 約翰在所有聯合賬戶中所佔的所有權份額與瑪麗相同，因此，也有12,500美元未受保。
- 羅伯特在所有聯合賬戶中所佔的所有權份額為存款單的1/3，即50,000美元，因此，他的份額享有全額保險。

## 可撤銷信託賬戶



**可撤銷信託賬戶是一種表明賬戶所有人（授予人/贈與人）去世後資金歸一位或多位指定受益人擁有意圖的存款賬戶。**

可撤銷信託分為非正式和正式兩類。非正式可撤銷信託通常又稱為「去世後付給受益人」（POD）、「托頓信託」（Totten Trust）或「受託管理」（ITF）賬戶。當賬戶所有人簽署協議（通常是銀行簽名卡的一部分），聲明所有人去世後資金將轉付給一位或多位受益人，則構成非正式可撤銷信託。

正式可撤銷信託又稱為「生前」或「家庭」信託，是一種為不動產規劃目的而建立的正式可撤銷信託。所有人在世時控制信託資金。一旦所有人去世，該信託通常成為不可撤銷賬戶。

就保險目的而言，將一位所有人名下的非正式和正式可撤銷信託存款金額累加，總保險金額不得超過保險限額。

### 去世後付給受益人（POD）賬戶

**如果符合下列所有條件，每位POD賬戶所有人可為每位受益人投保的金額不超過100,000美元：**

- 1 賬戶名稱必須包含諸如「去世後付給受益人」、「受託管理」或「受託人」等普遍認可的詞語，用於說明信託關係的存在。這些詞語可以採用縮略語形式（如「POD」、「ITF」或「ATF」）。
- 2 受保銀行的存款賬戶記錄中必須註明受益人的姓名。

- 3** 受益人必須「合格」，即受益人必須是所有人的配偶、子女、孫子女、父母或兄弟姐妹。領養和繼養子女、孫子女、父母和兄弟姐妹也是合格受益人。其他人包括姻親、表（堂）兄弟姐妹、侄女（外甥女）和侄子（外甥），朋友和機構（包括慈善機構）不合格。

#### 如果不符合上述任何條件：

- 該賬戶不能按照可撤銷信託類別投保。不合格的賬戶存款或部分賬戶存款將與所有人在同一間受保銀行的其他單一賬戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。
- 如果賬戶有兩位或兩位以上所有人，FDIC將每一位所有人所佔的份額作為該所有人的單一賬戶類別提供保險。

如果某些受益人符合上述關係條件及所有其他條件，這些合格受益人的權益將按可撤銷信託類別投保，而不合格受益人的權益則與所有人在同一間受保銀行的其他單一賬戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。

如果一個POD賬戶有兩位或兩位以上所有人（例如丈夫和妻子）或者為多位受益人擁有，賬戶的投保餘額則可超過100,000美元。FDIC假設所有人所佔的份額相同，除非存款賬戶記錄中另行說明。同樣，如果賬戶有多位受益人，FDIC假設受益人享有同等權益，除非存款賬戶記錄中另行說明。

#### 舉例一

##### 一位所有人的POD賬戶

賬戶名稱	賬戶餘額	保險金額	未保險金額
約翰·史密斯以兒子為受益人的POD賬戶	100,000美元	100,000美元	0美元

#### 解釋：

本信託賬戶的最高保險金額為100,000美元，因為當賬戶所有人去世後只有一位合格受益人接受存款。

## 舉例二

多位所有人及受益人的  
POD賬戶

賬戶名稱	賬戶餘額	保險金額	未保險金額
丈夫和妻子以三個孩子為受益人的POD賬戶	600,000美元	600,000美元	0美元
丈夫以妻子為受益人的POD賬戶	100,000	100,000	0
妻子以丈夫為受益人的POD賬戶	100,000	100,000	0
丈夫以兄弟和父親為受益人的POD賬戶	200,000	200,000	0
丈夫和妻子以孫子（孫女）為受益人的POD賬戶	300,000	200,000	100,000
<b>總計</b>	<b>1,300,000 美元</b>	<b>1,200,000 美元</b>	<b>100,000美元</b>

## 解釋：

除一個賬戶外，其餘所有賬戶均獲得全額保險。由於每一位所有人僅可為每一位合格受益人投保100,000美元，因此，丈夫和妻子共同擁有並以一名孫子（孫女）為受益人的賬戶的最高保險金額為200,000美元。

## 生前信託賬戶

**如果符合下列所有條件，每一位生前信託賬戶所有人可為每一位受益人投保的金額不超過100,000美元：**

- 1 銀行賬戶名稱必須註明該賬戶為生前信託賬戶。在賬戶名稱中使用「生前信託」、「家庭信託」或類似詞語則符合這一要求。
- 2 受益人必須按照第11頁所列的條件為「合格」受益人。

請注意，生前信託保險是基於合格受益人的權益，當信託所有人去世後（或者如果信託為共同擁有，則在最後一位所有人去世後），合格受益人則有資格接受信託資產。這表示在確定保險金額時，FDIC不會考慮在信託資產中享有權益的任何信託受益人的權益，除非另一位信託受益人去世。

如果生前信託有多位受益人，FDIC假設所有受益人擁有同等權益，除非信託中另行說明。例如，如果父親擁有一個將信託存款平分給三個孩子的生前信託賬戶，該信託賬戶的最高保險金額為300,000美元，因為當信託所有人去世後將有三位合格受益人均等地繼承信託存款。

#### 如果不符合上述任何條件：

- ✎ 該賬戶不能按照可撤銷信託類別投保。不合格的賬戶存款或部分賬戶存款將與所有人在同一間受保銀行的其他單一賬戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。
- ✎ 如果賬戶有一位以上所有人，FDIC將每一位所有人所佔的份額作為該所有人的單一賬戶類別提供保險。

如果某些受益人符合上述關係條件及所有其他條件，這些合格受益人的權益將按可撤銷信託類別投保，而不合格受益人的權益則與所有人在同一間受保銀行的其他單一賬戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。

有些生前信託賦予受益人在世時可從信託中獲得收入或使用信託資產的權利（稱為終身遺產權益）。當享有終身遺產權益的受益人去世後，剩餘財產則轉給其他受益人。除非信託中另行規定，FDIC假設享有終身遺產權益的受益人與其他受益人擁有相等的信託份額。例如，丈夫擁有一個生前信託賬戶，妻子享有信託賬戶存款的終身遺產權益，妻子去世後，剩餘遺產將由兩個孩子平分。該信託賬戶存款的最高保險金額為300,000美元（三位合格受益人 — 妻子及兩個孩子 — 每人各為100,000美元）。

有些生前信託分配給受益人不均等的權益。例如，父親擁有一個可撤銷信託賬戶，規定在他去世後將資金轉給兩個孩子，但不是平均分配 — 亨利（第一個孩子）繼承2/3的權益，艾德（第二個孩子）繼承1/3的權益。

為了使該信託賬戶獲得全額保險，繼承最多權益的受益人的資金不能超出100,000美元。在本範例中，父親在該信託賬戶的存款不超過150,000美元則可享受全額保險。因為亨利在信託存款中佔2/3的權益，即100,000美元（150,000美元的2/3），亨利的兄弟的權益則為50,000美元（150,000美元的1/3）。

每位受益人100,000美元的保險限額適用於所有人在同一間受保銀行擁有的全部正式及非正式可撤銷信託賬戶。例如，如果父親擁有一個POD賬戶及一個生前信託賬戶，兩個賬戶的受益人均為兒子和女兒，則會將POD賬戶及生前信託賬戶的資金累加，總保險金額不超過200,000美元（每一位合格受益人100,000美元）。

## 不可撤銷信託賬戶

**不可撤銷信託賬戶指透過法令或書面信託協議設立的信託存款，信託設立人（授予人/贈與人）繳納資金或財產並放棄所有取消或變更信託之權利。**

**如果符合所有下列條件，則會將受益人根據不可撤銷信託由相同的授予人在同一間受保銀行設立的所有存款賬戶中所佔的權益累加，總保險金額不超過100,000美元。**

- 1 受保銀行的存款賬戶記錄必須披露信託關係的存在。
- 2 受益人及其信託權益必須可以從銀行的存款賬戶記錄或受託人檔案中得到確認。
- 3 按照FDIC的規定，每位受益人享有的權益數額不能是附帶的。
- 4 根據州法規定必須為有效信託。

在不可撤銷信託類別中，受益人不必與授予人有親屬關係即可獲得保險金額。

當受益人的身份或所有權益無法確定時，該信託的全部保險金額最高為100,000美元。

如果授予人保留在信託中的權益，授予人享有的權益數額將與授予人擁有的所有單一賬戶數額累加，總保險金額不超過100,000美元。

員工福利計劃賬戶

員工福利計劃賬戶指養老金計劃、利潤分配計劃或其他非自助式員工福利計劃存款。

如果符合某些條件，員工福利計劃存款為每一位參加者在計劃中的權益最高投保100,000美元。此項保賠亦稱為「代管存款」(pass-through) 保險，因為保險金額透過計劃管理員轉至每一位參加者的權益或份額。

代管存款保險的有無取決於接受存款受保銀行的資金狀況。如果您是計劃參加者，並希望瞭解計劃存款的保險詳情，請向您的計劃管理員諮詢。

一項計劃的存款保險金額並不基於參加者人數，而是基於每位參加者在該項計劃中所佔的份額。由於計劃參加者通常擁有不同的權益，我們不能簡單地用100,000美元乘以參加者人數來確定保險金額。確定計劃可提供的全額保險最高存款數額的一個簡單方法是確定享有最高權益百分比的參加者，然後用100,000美元除以該百分比。

舉例

符合「代管存款」保險的員工福利計劃

賬戶名稱				餘額
快樂寵物診所福利計劃				250,000美元
計劃參加者	佔計劃百分比	存款份額	保險金額	未保險金額
托德醫生	40%	100,000美元	100,000美元	0美元
瓊斯醫生	35%	87,500	87,500	0
伊凡斯技術員	15%	37,500	37,500	0
巴恩斯技術員	10%	25,000	25,000	0
計劃總計	100%	250,000美元	250,000美元	0美元

**解釋：**

此項員工福利計劃可在一間銀行存款並使所有參加者獲得全額保險的最高數額為250,000美元。因此，托德醫生（所佔份額最高的參加者）可享受的保險金額為100,000美元（250,000美元的40%）。當托德醫生獲得全額保險時，其餘的參加者也同樣享受全額保險，因為他們在計劃中所佔的份額比托德醫生少。

## 公司/合夥企業/非法人機構賬戶



### 公司、合夥企業及非法人機構（包括營利或非營利機構）均按照相同的所有權類別投保。

欲符合參加此類保險的條件，公司、合夥企業及非法人機構必須從事一種「獨立活動」，即該實體的主要運營目的不是為了增加保險金額。

**由公司、合夥企業或非法人機構擁有的存款總保險金額不超過100,000美元**，並與該實體的股東、合夥人或會員的個人賬戶分開投保。

由同一間公司、合夥企業或非法人機構擁有但指定用於不同用途的賬戶不得分開投保。因此，應將這些賬戶的金額累加，總保險金額不超過100,000美元。例如，如果一間公司擁有幾個未分別註冊成立的分部或部門，這些分部或部門的存款賬戶金額將與該公司的所有其他存款賬戶金額累加，總保險金額不超過100,000美元。

一間公司、合夥企業或非法人機構的合夥人、會員或簽名人數不會影響保險金額。例如，住宅擁有人協會擁有的資金可享受的總保險金額不超過100,000美元，但並不表示該協會的每一位會員均可享受100,000美元的保險。

通常按照此類別投保的非法人機構包括教會及其他宗教組織、社區和市民組織以及社交俱樂部。



以獨資企業名義開設的賬戶（如「DBA賬戶」）不能按此類別投保。這些賬戶的金額應與所有人在同一間受保銀行的其他單一賬戶（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。（參見第6頁。）

## 公共部門賬戶

**公共部門賬戶指下列存款賬戶：**

👉 **美利堅合眾國**

👉 **任何州、郡、市（或任何州、郡或市的下級行政部門）、哥倫比亞特區、波多黎各及其他政府領土和領地**

👉 **印第安人部落**

公共部門賬戶的保險與公司、合夥企業或非法人機構賬戶的保險不同，公共部門賬戶的保險範圍延伸至屬於公共部門的資金官方保管人，而並非公共部門本身。

**公共部門的每個定期和儲蓄賬戶（包括付息NOW賬戶）官方保管人享有的最高保險金額為100,000美元。**

另外，與公共部門位於同一州的受保銀行的活期存款分開投保，保險金額最高為100,000美元。同一位官方保管人享有的保險金額最高為200,000美元 — 定期和儲蓄存款為100,000美元，活期存款為100,000美元，條件是接受資金儲蓄的受保銀行與公共部門位於同一個州。不論受保銀行位於哪一個州，美國官方保管人管理的活期存款將與同一位保管人在同一間受保銀行管理的所有定期存款分開投保。

在任何州外銀行儲蓄的公共部門資金（無論是定期存款、儲蓄存款還是活期存款）均以每位官方保管人最高保險金額100,000美元為限。

## 有關FDIC保險的常見問題

### 一般問題

#### 1. 如何識別受保銀行？

受保銀行必須在通常接受存款的每一個出納窗口或網點顯示正式的標誌。您也可使用本指南封底所列的任意一種方式與FDIC聯絡，查詢某間銀行或儲蓄機構是否享受FDIC保險。

#### 2. FDIC為哪些人的存款提供保險？

任何個人或實體均可在美國境內的受保銀行享受FDIC存款保險。非美國公民或居民亦可享受FDIC存款保險。

#### 3. FDIC保險為信貸人及股東提供保護嗎？

FDIC保險僅為儲戶提供保護，雖然某些儲戶也可能是受保銀行的信貸人或股東。

#### 4. FDIC是否為受保銀行銷售的所有投資產品提供保險？

FDIC並不為您在股票、債券、共同基金、人壽保單、年金或市政債券中的投資提供保險，即使您是從一間受保銀行購買這些產品也不例外。

FDIC也不為短期、中期或長期美國國庫券提供保險，因為此類國庫券是以美國政府的全部信譽和信用作擔保——這是您能獲得的最有保障的擔保。

#### 5. 當一間受保銀行倒閉後，FDIC需要多長時間支付儲戶存款保險金？

聯邦法律規定FDIC須儘快理賠。歷史上，FDIC在受保銀行倒閉後幾天內即支付保險金，方法是在另一間受保銀行開設賬戶或者提供支票。透過經紀人購買的存款可能需要較長時間，因為FDIC可能需要獲得經紀人的記錄，以便確認保險金額。

部分存款未投保的客戶將按照上文所述方法領取賬戶中已投保部分的存款。他們需要等待較長時間才能領取部分或全部未投保資金的付款。他們可能領取的未投保資金的付款（若有）取決於倒閉銀行資產的處置狀況。取決於這些資產的品質及價值，處置時間可能需要長達數年之久。資產出售后，未投保的儲戶將定期收到未投保存款的索賠付款。

---

## **6. FDIC是否為受保銀行發行的尚未付款的銀行本票、付息支票、匯票或費用支出支票投保？**

---

如果您在一間受保銀行持有上述一種或多種產品，且您在其他地方提取現金之前該受保銀行倒閉，FDIC將把該數額與您在同一間受保銀行相同所有權類別中持有的所有其他存款累加。例如，應向您支付但尚未兌現的付息支票將與您的其他單一所有權賬戶（若有）累加，總保險金額為100,000美元。

---

## **7. 若銀行倒閉，FDIC是否為保險箱提供保險？**

---

FDIC不為保險箱或其內裝物品提供保險。如果銀行倒閉，在大多數情況下，FDIC會安排由一間收購銀行接管倒閉銀行的辦公設施，包括存放保險箱的場所。如果找不到收購方，保險箱持有人將會收到通知，要求其取走保險箱中的物品。

---

## **8. FDIC如何確定資金的所有權？**

---

FDIC假設資金的所有權符合受保銀行的存款賬戶記錄內容。受保銀行的存款賬戶記錄包括會計底賬、簽名卡、存款單、存摺以及某些電腦記錄。在確定存款保險金額時，會計報表、存款記錄單及作廢的支票不得被視為存款賬戶記錄。

---

---

## 9. 受保銀行倒閉時，FDIC需要哪些憑證來確定生前信託賬戶的保險金額？

---

如果受保銀行倒閉，FDIC將查看賬戶名稱，以便確定賬戶是否為生前信託賬戶。然後，FDIC會要求所有人提供信託文件副本，FDIC將審查信託文件副本，以確定受益人及其在賬戶中的權益。還可能要求所有人填寫一份宣誓書，證實受益人與信託所有人的關係。

請注意，欲具備享有可撤銷信託賬戶類別保險的資格，賬戶名稱必須註明資金附有可撤銷信託。可透過下列方法達到此項要求：在賬戶名稱中包含「生前信託」或「家庭信託」或其他詞語或縮寫，說明此為信託賬戶。

---

## 10. 我可以用在不同受保銀行存入資金的方法提高保險金額嗎？

---

您在一間享受FDIC保險的銀行中的存款與您在另一間受保銀行的任何存款將分開投保。如果受保銀行設有分行，總行及所有分行將被視為一間受保銀行。因此，您不能透過在同一間受保銀行的不同分行存款來增加保險金額。同樣，在一間受保銀行的網際網路分部的存款也被視為與該銀行的「傳統建築物設施」的存款相同，即使網際網路分部使用不同的名稱亦如此。

---

## 11. 我可以用在同一間受保銀行將資金存入幾個不同賬戶的方法來提高保險金額嗎？

---

只有當賬戶分列於不同的所有權類別時才能提高存款的保險金額。這些所有權類別包括單一賬戶、自助式退休賬戶、聯合賬戶及可撤銷信託賬戶。關於獲得不同所有權類別的保險金額的要求，請閱讀本手冊其他章節的說明。

---

## 12. 我可以透過在每個賬戶中使用不同共同所有人的社會安全號碼或者改變所有人在賬戶中所列的姓名來提高聯合賬戶的保險金額嗎？

---

使用不同的社會安全號碼、重新排列賬戶中所列姓名的順序或者在聯合賬戶名稱中用「或」代替「及」都不會影響聯合賬戶共同所有人可獲得的保險金額。

## 當賬戶所有人或受益人去世時

### 13. 賬戶所有人去世後，會如何處置存款保險金額？

FDIC為去世人士的賬戶提供額外半年的保險，猶如該人士仍然在世。在此寬限期內，所有人賬戶的保險金額不會發生變化，除非經授權人士對賬戶進行重新組合。另外，假如FDIC提供的寬限期會導致保險金額減少，FDIC則不會授予寬限期。

### 14. POD賬戶受益人的去世會對保險金額產生什麼影響？

POD的受益人（或所有受益人）去世後，無寬限期。賬戶中的資金將立即被作為賬戶所有人的單一持有資金投保。如果一位或多位受益人（但並非所有受益人）去世，POD賬戶的保險金額將因為受益人人數減少而降低。

## 當受保銀行合併時

### 15. 如果我存款的兩間受保銀行合併，我的保險金額會發生什麼變化？

當兩間或兩間以上銀行合併時，被兼併銀行的存款在合併後至少六個月內將繼續分開投保。該寬限期給予儲戶重新組合賬戶的機會（若有必要）。

被兼併銀行的存款單將分開投保，直至六個月寬限期後最早的到期日為止。在六個月內到期並以相同期限及相同數額（無論是否有應計利息）續延的存款單將繼續分開投保，直至六個月後的第一個到期日為止。如果存款單在六個月寬限期內到期並按照其他條款續延，則只能在六個月寬限期結束前分開投保。

## 受託賬戶

### 16. 什麼是受託賬戶？

受託賬戶指由一方擁有但由另一方以受託人身份持有的存款賬戶。受託關係可包括但不限於經紀人、代理人、監護人、執行人或監管人。常見的受託賬戶包括向未成年人贈送禮品統一法規賬戶 (UGMA)、第三方賬戶、律師信託賬戶 (IOLTA) 及透過經紀人獲得的存款賬戶。

### 17. FDIC對受託賬戶有哪些披露要求？

賬戶的受託性質必須在銀行的存款賬戶紀錄中予以披露（例如，「簡·賓作為蘇希·賓的監護人」或「第一房地產權公司，客戶第三方賬戶」）。賬戶中每位所有人的姓名及所有權權益必須可透過受保銀行的存款賬戶紀錄或經紀人（或同意為經紀人代為保管記錄的個人或實體）保管的記錄予以確認。

多層受託關係須遵守特殊的披露規定。如果經紀人將多位所有人的資金彙集入一個賬戶，並符合披露規定，每位所有人的資金將作為各自所有人的資金投保。

### 18. FDIC如何為由代表個人的受託人儲蓄的資金提供保險？

經紀人代表個人（實際所有人）儲存的資金將被增加至該個人在同一間受保銀行的其他單一賬戶（若有），總保險金額不超過100,000美元。如果經紀人（例如產權公司或律師）代表您存款，您應當詢問經紀人儲蓄資金的地點，因為該存款可能被增加至您在同一間受保銀行已經擁有的任何賬戶。

### 19. FDIC如何為代表兩位或兩位以上人士的受託人儲蓄的資金提供保險？

由經紀人、代理人、監護人、保管人或監管人代表兩位或兩位以上共同所有人持有的資金將作為這些人士的聯合賬戶投保（假設符合FDIC對聯合賬戶的要求）。這些資金與這些人士可能在同一間保險銀行擁有的所有聯合賬戶累加，每一位所有人的總保險金額不超過100,000美元。

---

## 20. 從經紀人處購買的存款單如何投保？

---

經紀人代表一人或多人或實體（所有人）購買的受保銀行簽發的存款單將作為所有人的存款投保，條件是經紀人符合受託賬戶的披露要求（參見第17個問題）。由經紀人代為儲蓄的存款將與所有人在同一間受保銀行擁有的所有其他賬戶存款累加，總保險金額將依照適用的所有權類別的保險限額而定。

---

## 21. FDIC如何為以去世人士的遺產名義儲蓄的資金提供保險？

---

由執行人或管理人為去世人士的遺產儲蓄的資金將與在同一間受保銀行以該去世人士名義保管的任何資金（若有）累加，總保險金額不超過100,000美元。屬於去世人士遺產的資金（無論是否以去世人士的名義持有還是由執行人或管理人儲蓄）均與遺產執行人、管理人或受益人擁有的資金分開投保。已去世儲戶的賬戶並不基於每位受益人投保，而是作為遺產資金投保，總保險金額為100,000美元。

---

## 向FDIC瞭解詳細資訊

---

免費電話：

**1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**

星期一至星期五

上午八時至下午八時（東部時間）

聽力障礙者專線：

**1-800-925-4618**

---

請使用FDIC的聯機電子存款保險評估程序計算您的保險金額，網址：

**[www2.fdic.gov/edie](http://www2.fdic.gov/edie)**

---

您也可在下列網頁閱讀FDIC保險的詳細介紹：

**[www.fdic.gov/deposit](http://www.fdic.gov/deposit)**

---

請使用FDIC的網上「顧客協助表」，將您的問題用電子郵件發送給我們，網址：

**[www2.fdic.gov/starsmail](http://www2.fdic.gov/starsmail)**

---

您也可將問題郵寄至：

**FDIC**

**Division of Supervision  
and Consumer Protection**

**Attn: Deposit Insurance Outreach**

**550 17th Street, NW**

**Washington, DC 20429-9990**

Design: FDIC/DOA/CSB/Design + Printing Unit

*Traditional Chinese*

本資料可不受限制全部複印。

**FDIC-010-2005 (Revised)**